

HEUBECK AG

Lösungen zur Altersvorsorge 

HEUBECK ANBIETERVERGLEICH

Den passenden
Partner finden

Unterstützung bei der Auswahl Ihres Versicherungspartners

Betriebliche Altersversorgung (bAV) ist mit der Übernahme von Risiken verbunden: Renten müssen ein Leben lang gezahlt werden, die Finanzierungskosten müssen getragen und rechtliche Vorgaben eingehalten werden.

Unternehmen können diese Risiken selbst tragen oder auf einen externen Versorgungsträger wie eine Lebensversicherung, eine Pensionskasse, eine rückgedeckte Unterstützungskasse oder einen Pensionsfonds übertragen.

Gegen Zahlung eines entsprechenden Beitrags erbringt der Versorgungsträger die Versorgungsleistung.

Je größer der Anteil der übernommenen finanziellen und biometrischen Risiken ist, desto weniger wird der Arbeitgeber über die Beitragszahlung hinaus in Anspruch genommen. Hier gilt es, die richtige Balance zwischen Aufwand und Risiko zu finden.

Unabhängig davon, für welche Lösung Sie sich als Arbeitgeber entscheiden, stehen Sie vor der Herausforderung, aus der Fülle von Angeboten den passenden Anbieter und das passende Produkt zu finden.

Nur mit umfassenden Markt- und Tarifkenntnissen ist es möglich, die optimale Auswahl entsprechend Ihren spezifischen Anforderungen zu treffen.

Unser Ansatz zur Anbieterauswahl

Zentraler Schritt ist die Auswahl eines passenden Anbieters. Wir führen nach Ihren Anforderungen eine Ausschreibung durch und bewerten für Sie die Angebote unter Beachtung der geltenden Tarifbedingungen. Zusammen mit Ihnen wählen wir den geeigneten Durchfüh-

rungsweg aus, begleiten Sie während des gesamten Ausschreibungsprozesses und unterstützen Sie bei der Umsetzung.

Unser Ansatz zur Anbieterauswahl sieht typischerweise fünf Projektphasen vor:



Unser Beratungsansatz – Ihre Vorteile

Unabhängig: ohne Bindung an Produktanbieter

Wir beziehen stets sämtliche für die Anbieterauswahl relevanten Entscheidungskriterien ein und garantieren eine freie und objektive Beratung im Interesse Ihres Unternehmens.

Umfassend: Rechtsberatung inklusive

Wir sind im Rechtsdienstleistungsregister eingetragener Rentenberater und dürfen in dieser Eigenschaft auch bAV-bezogene Rechtsberatung erbringen. Versicherungsvermittlern ist dies von Rechts wegen untersagt, was den Umfang der zulässigen Beratungsleistungen erheblich einschränkt.

Maßgeschneidert: kundenspezifische Lösungen

Ihre individuellen Anforderungen stehen bei uns im Mittelpunkt. Auf Basis unserer fundierten Marktkenntnisse können wir maßgeschneiderte Angebote für Sie aushandeln.

Kosteneffizient: provisionsfreie Tarife

Makler werden für ihre Tätigkeit mit Provisionen bezahlt, und zwar von dem Versicherer, dessen Produkt sie vermitteln. Unsere Dienstleistungen rechnen wir im Gegensatz dazu ausschließlich auf Honorarbasis ab. Dies sichert die Unabhängigkeit unserer Beratung und bietet die Möglichkeit, dass Sie provisionsfreie Tarife und damit mehr Leistung für den gleichen Beitrag erhalten.

Über uns

Das Haus HEUBECK steht seit mehr als 65 Jahren für passgenaue Lösungen in allen Fragen der Altersvorsorge.

Unsere Stärken liegen im Bereich der versicherungsmathematischen und finanzwirtschaftlichen Analyse sowie in der Beratung und Administration. Mit unserem fundierten Wissen in den dazugehörigen Rechts- und Steuerfragen stehen wir Ihnen als kompetenter Ansprechpartner gerne zur Verfügung.

Rufen Sie uns an oder schreiben Sie uns.

Analyse. Beratung. Administration.



www.heubeck.de

Kontakt

HEUBECK AG

Gustav-Heinemann-Ufer 72a
50968 Köln (Bayenthal)

Telefon +49 221 93 46 93-0

Telefax +49 221 37 88 89

E-Mail info@heubeck.de